



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**PENERAPAN PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN *VENDOR*
MELALUI SURAT KREDIT BERDOKUMEN DALAM NEGERI
(SKBDN) PADA DIVISI AKUNTANSI DAN KEUANGAN PT
HUTAMA KARYA (PERSERO)**



AINUN SA'ADAH

NIM: 2005311018

**POLITEKNIK
NEGERI
TUGAS AKHIR
HASIL PRAKTIK KERJA LAPANGAN
JAKARTA**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan Diploma III Politeknik

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTRASI BISNIS
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2023

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTRATION BISNIS

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Ainun Sa'adah
NIM : 2005311018
Program Studi : Diploma III Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor Melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero)

Depok, 22 Agustus 2023

Pembimbing I

Dr., M Ikhsan, M.Si.
NIP 196309131988031002

Pembimbing II

Riza Hadikusuma, M.Ag.
NIP 197404032001121002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Mengetahui,
Ketua Jurusan Administrasi Niaga



Dr. Dra. Iis Mariam, M.Si.
NIP 196501311989032001



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTARSI BISNIS

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Ainun Sa'adah
NIM : 2005311018
Program Studi : Diploma III Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prosedur Pembayaran Tagihan *Vendor* Melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).

Telah berhasil dipertahankan di hadapan tim penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta, pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 22 Agustus 2023
Waktu : 09.00 WIB

TIM PENGUJI

Ketua Sidang : Dr., M Ikhsan, M.Si.
NIP 196309131988031002

Penguji I : Asterina Anggraini, M.M.
NIP 199208122022032009

Penguji II : Dra., Mawarta Onida Sinaga, M.Si.
NIP 196203061990032001



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nya lah penulis dapat menyelesaikan penulisan laporan tugas akhir ini dengan judul **“Penerapan Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor Melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) Pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Hutama Karya (Persero)”**.

Penulisan laporan tugas akhir ini disusun untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Diploma III Program Studi Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Niaga pada Politeknik Negeri Jakarta. Penulisan laporan tugas akhir ini tidak akan dapat selesai tanpa bantuan, dukungan serta doa dari beberapa pihak. Maka dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Dra. Iis Mariam, M.Si selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga.
3. Titik Purwinarti, S.Sos., M.Pd selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga Periode 2017-2021.
4. Taufik Akbar, S.E., M.S.M selaku Koordinator Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis.
5. Dr., M Ikhsan, M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah membantu memberikan arahan, memeriksa dan saran dalam penulisan laporan tugas akhir ini.
6. Riza Hadikusuma, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah membantu memberikan arahan, memeriksa dan saran dalam penulisan laporan tugas akhir ini.
7. Bapak Zulfan Fakhru, Bapak Brian Pramaharjan, dan Bapak Hibban Razzan selaku pembimbing praktik kerja lapangan dan seluruh karyawan yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam proses pengumpulan data selama melakukan praktik kerja lapangan di PT Hutama Karya (Persero).

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Seluruh dosen dan staf di Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan, serta seluruh staf administrasi dan pendukung di Jurusan Administrasi Niaga yang telah membantu dalam proses administrasi dan menyediakan acuan penulisan dalam penyusunan laporan tugas akhir.
9. Teristimewa dan tercinta kepada Alm. Bapak Sukarya, Ibu Maryanah, A Sainal, Ka Ilmy, Rafardhan, Ali, Deasyta, Ica, Wardah, Cahya yang selalu mendoakan, memberi motivasi dan pengorbanannya baik dari segi moril maupun materi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teruntuk teman-temanku Balqis Magfira, Aulia Mumtazzah, Amalia Latifa, Cantika Listya, Aimar Khalifah, Faisal Aldiansyah, Al Sonaji, Anatasya Rohmah, Anisa Kartikawury, Atira Brescia, Arini Qurrota'ain, serta seluruh teman-teman seperjuangan Diploma III Administrasi Bisnis 2020 yang telah membantu, memberi semangat, dan motivasi dalam penyusunan tugas akhir.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, atas semua dukungan, semangat, motivasi dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini tepat pada waktunya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun laporan ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun untuk laporan tugas akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 5 Juli 2023

Penulis



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	3
1.3 Tujuan Penulisan.....	3
1.4 Manfaat Penulisan.....	3
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	4
BAB II LANDASAN TEORI.....	5
2.1 Pengertian Prosedur Pembayaran Tagihan <i>Vendor</i>	5
2.1.1 Pengertian Prosedur	5
2.1.2 Pengertian Pembayaran.....	5
2.1.3 Pengertian Tagihan	6
2.1.4 Pengertian <i>Vendor</i>	7
2.2 Pengertian Kredit	7
2.3 Pengertian SKBDN (Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri).....	8
2.4 Prosedur Pembayaran Tagihan.....	9
2.5 Prosedur Pembayaran Tagihan melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri	10
2.6 Dokumen Persyaratan Pembayaran Tagihan <i>Vendor</i> melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri	11
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	13
3.1 Profil Perusahaan	13
3.2 Logo Perusahaan.....	14
3.3 Visi dan Misi Perusahaan.....	14
3.3.1 Visi.....	14



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3.2 Misi	14
3.4 Struktur Organisasi Perusahaan	15
BAB IV PEMBAHASAN.....	18
4.1 Prosedur pembayaran tagihan vendor melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).....	18
4.2 Dokumen yang dibutuhkan dalam prosedur pembayaran tagihan vendor melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).....	24
4.3 Hambatan dalam penerapan prosedur pembayaran tagihan <i>vendor</i> melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).....	30
BAB V_KESIMPULAN DAN SARAN.....	32
5.1 Kesimpulan	32
5.2 Saran	33
DAFTAR PUSTAKA	35
LAMPIRAN.....	37





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Flowchart</i> Pembayaran Tagihan	9
Gambar 3. 1 Logo PT Utama Karya (Persero).....	14
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi PT Utama Karya (Persero).....	15
Gambar 4. 1 <i>Flowchart</i> prosedur pembayaran tagihan <i>vendor</i> melalui SKBDN PT Utama Karya (Persero).....	18





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara	37
Lampiran 2 Lembar Evaluasi Proyek.....	38
Lampiran 3 Kontrak	39
Lampiran 4 BAST (Berita Acara Serah Terima)	40
Lampiran 5 Faktur Pajak.....	41
Lampiran 6 Kuitansi.....	42
Lampiran 7 <i>Invoice</i>	43
Lampiran 8 BAP (Berita Acara Pembayaran).....	44
Lampiran 9 Aplikasi Bank	45
Lampiran 10 Kartu Utang	49
Lampiran 11 Formulir <i>Checklist Verifikasi Tagihan Vendor</i>	50



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

PT Utama Karya (Persero) merupakan Badan Usaha Milik Negara yang ikut andil pada proses pengembangan infrastruktur di Indonesia, di antaranya yaitu jasa konstruksi serta pengembangan dan penyedia jasa jalan tol. Kontribusi PT Utama Karya dalam pengembangan infrastruktur di Indonesia bukan hanya ada di Kota Jakarta saja melainkan di Pulau Jawa hingga Sumatera. Untuk meningkatkan produktivitasnya, perusahaan konstruksi pasti membutuhkan berbagai macam barang dan jasa. Perusahaan dapat beroperasi dengan lancar dan mencapai tujuannya, jika kebutuhan tersebut dipenuhi. Sebagai pihak yang menyediakan barang dan jasa tersebut, *vendor* atau penyedia dapat bekerja sama dengan perusahaan untuk memenuhi kebutuhan mereka.

Kerjasama yang dilakukan antara *vendor* dan perusahaan terhadap pengadaan barang tersebut nantinya akan menimbulkan utang yang dibebankan kepada perusahaan. Utang atau kewajiban tersebut berasal dari bentuk kerjasama berupa penyediaan barang atau jasa dari *vendor*, oleh karena itu *vendor* akan melakukan penagihan. Tagihan *vendor* adalah utang atau kewajiban yang harus diselesaikan oleh perusahaan dengan melakukan pembayaran. Perusahaan melakukan pembayaran dengan berbagai metode pembayaran, baik pembayaran tunai atau kredit.

Metode tunai adalah metode pembayaran yang dilakukan oleh perusahaan dengan membayarkan langsung secara tunai kepada pihak yang dituju. Metode kredit adalah pembayaran yang dilakukan dengan jangka waktu jatuh tempo sesuai kesepakatan antara *vendor* dan perusahaan. Perusahaan lebih banyak melakukan pembayaran dengan metode kredit. Pembayaran melalui metode kredit memungkinkan perusahaan untuk mempertahankan tingkat likuiditas yang stabil dan menghindari risiko krisis keuangan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Utama Karya (Persero) merupakan salah satu perusahaan yang menggunakan pembayaran kredit jenis Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) sebagai metode pembayaran untuk proyek yang dijalankan. Sebuah prosedur pembayaran yang efektif dan mudah digunakan diperlukan untuk mendukung proses pembayaran tersebut. Dengan menerapkan prosedur pembayaran kredit SKBDN terhadap *vendor*, perusahaan dapat mengawasi dan mengontrol pengeluaran kasnya. Prosedur tersebut diharapkan dapat menjadi pedoman dan dapat meminimalisir hambatan yang dilalui dalam memproses pembayaran dengan SKBDN oleh karyawan Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).

Berdasarkan pekerjaan yang penulis kerjakan selama PKL seperti memilah dokumen SKBDN yang akan dikirim ke bank, membubuhkan cap setelah ditandatangani direksi, hingga memasukkan data tagihan ke dalam *database* terdapat beberapa gejala atau hambatan yang ditemukan. Hambatan ini dilalui oleh karyawan Divisi Akuntansi dan Keuangan dalam prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN. Hambatan tersebut dapat ditemukan walaupun dalam penerapannya sudah sesuai dengan prosedur yang berlaku.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk mengetahui secara mendalam tentang prosedur administrasi dokumen pada pembayaran dengan SKBDN kepada pihak-pihak yang terlibat pada Divisi Akuntansi dan Keuangan, PT Utama Karya (Persero). Oleh karena itu, penulis memutuskan untuk membuat laporan tugas akhir dengan judul **“Penerapan Prosedur Pembayaran Tagihan *Vendor* Melalui Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero)”**.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2 Ruang Lingkup

Dengan mempertimbangkan latar belakang masalah di atas, penulis akan membahas masalah berikut:

- a. Prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).
- b. Dokumen yang dibutuhkan dalam prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).
- c. Hambatan dalam penerapan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).

1.3 Tujuan Penulisan

Berdasarkan ruang lingkup diatas, maka penulisan laporan tugas akhir ini bertujuan untuk:

- a. Untuk mendeskripsikan dokumen yang dibutuhkan dalam prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).
- b. Untuk menjelaskan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).
- c. Untuk mengetahui hambatan dalam penerapan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero).

1.4 Manfaat Penulisan

Diharapkan penulisan tugas akhir ini akan bermanfaat bagi banyak orang. Beberapa manfaat dari penulisan tugas akhir ini adalah sebagai berikut: Bagi penulis,

berdasarkan penyusunan laporan tugas akhir ini, penulis dapat menerapkan dan membandingkan teori yang dipelajari pada masa perkuliahan dengan praktik di PT Utama Karya (Persero). Khususnya, penulis dapat membandingkan penerapan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN di Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero) dengan teori. Bagi perusahaan, tugas akhir ini diharapkan dapat digunakan untuk menilai dan menyelesaikan masalah dalam pelaksanaan proses pembayaran. Ini akan membantu pelaksanaan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN di Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero). Sedangkan bagi ilmu pengetahuan, penulisan tugas akhir ini diharapkan akan memberikan pemahaman, pengetahuan, dan pembelajaran tentang bidang keuangan. Ini juga akan berfungsi sebagai referensi untuk mahasiswa tugas akhir yang akan mengambil judul yang sama di masa mendatang.

1.5 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis untuk mendapatkan bahan serta data yang diperlukan dalam penyusunan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

a. Metode Wawancara

Metode pengumpulan data terdiri dari wawancara dengan staf keuangan PT Utama Karya (Persero) menggunakan pertanyaan yang diperlukan untuk bahan penelitian tugas akhir ini.

b. Metode Dokumentasi

Metode pengumpulan data dilakukan dengan mencatat informasi dan data administrasi pembayaran, seperti yang ditunjukkan pada lampiran 2 – 11.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Dari hasil pengamatan penulis terhadap penerapan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada PT Utama Karya (Persero) dapat disimpulkan, bahwa:

- a. Pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada PT Utama Karya (Persero) membutuhkan dokumen-dokumen penting yang berasal dari Divisi Operasi untuk nantinya dievaluasi dan diverifikasi sebelum dokumen tersebut dikirim ke bank penerbit SKBDN. Dokumen yang digunakan pada prosedur pembayaran tagihan *vendor* berasal dari Divisi Operasi kemudian diterima oleh Divisi Akuntansi dan Keuangan. Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero) sudah menggunakan dokumen lengkap dan sesuai standar dokumen penagihan sebagai persyaratan pembayaran tagihan dari *vendor*. Dokumen tersebut yaitu *invoice*, kuitansi, kontrak, faktur pajak, kartu utang, BAP, BAST, lembar evaluasi proyek. Kemudian prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN memerlukan aplikasi bank sebagai syarat penagihan, serta menggunakan formulir *checklist* verifikasi tagihan *vendor* untuk mengecek kelengkapan dokumen tagihan tersebut.
- b. Penerapan prosedur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN pada Divisi Akuntansi dan Keuangan PT Utama Karya (Persero) sudah berjalan dengan benar sesuai dengan teori 2.4 mengenai prosedur pembayaran tagihan dan juga teori 2.5 mengenai prosedur pembayaran tagihan melalui SKBDN. Prosedur pembayaran tagihan *vendor* pada Divisi Akuntansi dan Keuangan dilakukan dengan prosedur yang panjang, dimulai dari dokumen diterima dari Divisi Operasi, evaluasi oleh Divisi Akuntansi dan Keuangan, evaluasi oleh Divisi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Manajemen Risiko, persetujuan dari Direksi, mengirim dokumen ke bank, hingga *update* ke *database*.

- c. Hambatan yang ditemukan oleh Divisi Akuntansi dan Keuangan unit kerja keuangan dalam melakukan prosedur pembayaran melalui SKBDN adalah kelebihan *load* kerja sehingga proses evaluasi dan verifikasi dokumen penagihan terhambat. Hambatan kedua yaitu dikarenakan kesalahan atau kelalaian saat *update database*, sehingga harus membutuhkan waktu untuk memastikan secara langsung apakah dokumen sudah dilanjutkan ke prosedur selanjutnya.

5.2 Saran

Sebagai akhir penulisan tugas akhir ini, penulis akan memberikan saran-saran sebagai berikut:

- a. Berkaitan dengan hambatan karena *load* kerja, baiknya setiap karyawan yang mendapatkan jobdesk menyiapkan dokumen pembayaran tagihan *vendor* agar *manage* waktu dengan lebih baik lagi. Hal ini dilakukan agar tidak terjadi keterlambatan proses pembayaran tagihan pada *vendor*. Mendahulukan tanggal jatuh tempo yang paling mendesak untuk diproses pembayarannya. Jika hal tersebut sudah dilakukan namun dirasa masih belum terselesaikan, maka lebih baik meminta saran untuk menambah sumber daya manusia pada Divisi Akuntansi dan Keuangan.
- b. Proses evaluasi dan verifikasi oleh divisi lain serta persetujuan direksi merupakan suatu hal yang memang menjadi hal penentu apakah tagihan dapat segera dibayarkan atau tidak. Namun, dalam prosesnya baiknya staf unit kerja keuangan mengetahui sudah sampai mana dokumen tersebut melalui *database* yang diperbarui karena setelahnya dokumen harus segera dikirim ke bank. Oleh karena itu, perlu adanya *reminder* kepada Divisi Manajemen Risiko atau Sekretaris Direksi untuk mengupdate *database*, sehingga staf unit bagian

keuangan yang mengelola dokumen pembayaran tidak perlu mengonfirmasi perjalanan dokumen ke tiap divisi yang bersangkutan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

Sumber buku:

- Afni dkk. 2019. *Manajemen Kelas di SD*. Yogyakarta: Samudra Biru.
- Fauziyah, Shifa dan Moh Nur Sholeh. 2022. *Pengadaan Material Proyek Engineering Procurement Construction*. Yogyakarta: Pustaka Pranala.
- Feranika, Ayu dan Dini Haryati. 2021. *Sistem Informasi Perbankan*. Solok: CV Insan Cendekia Mandiri.
- Hariani, Pipit Putri. 2022. *Mengenal Dasar-Dasar Perbankan*. Medan: Umsu press.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Mengenal Operasional Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Irma, Ramadhani. 2017. *Akuntansi Dasar Jilid 2*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.
- Marina dkk. 2017. *Sistem Informasi Akuntansi*. Surabaya: UM Surabaya Publishing.
- Metalia, Mega dan Sari Indah Oktanti. 2023. *Lalu Lintas Pembayaran Dalam Negeri dan Luar Negeri*. Pekalongan: PT Nasya Expanding Management.
- Purba, Mortigor Afrizal dan Khadijah. 2021. *Akuntansi Perbankan*. Riau: CV Batam Publisher.
- Rinaldy, dkk. 2018. *Perdagangan Internasional*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
Lukmanul Hakim
- Rusdi, Lukmanul hakim. 2018. *Strategi Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo
- Sari, Ade Novita. 2020. *Cara Mudah Memahami Teks Prosedur*. Jakarta: Guepedia.
- Sari, dkk. 2022. *Manajemen UKM*. Tangerang: Yayasan Kita Menulis.
- Setiawan, Rudi. 2019. *Peluang Usaha dan Pasar Minyak Atsiri*. Bandung: Rudi Setiawan.
- Soemohaddiwidjojo, Arini T. 2018. *SOP dan KPI untuk UMKM dan Startup*. Jakarta: Raih Asa Sukses
- Sukmoro, wawang. 2023. *Essential Procurement Skills*. Sleman: Dee publish
- Suryadharma. 2022. *Pengantar Akuntansi (Basic Accounting)*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Talib, Muhammad Tabran. 2022. *Manajemen Rekam Medis "Si-Jantung" Rumah Sakit*.Pasaman:CV Azka pustaka.

Umirin, Sawitri Retno. 2023. *Badan Kredit Kecamatan dan Pedagang Kecil*. Lombok: Pusat Pengembangan Pendidikan dan Penelitian Indonesia.

Utojo, Hertin Indira. 2019. *Manajemen Pengadaan Barang dan Jasa*. Jakarta: Deepublish.

Wardhana, dkk. 2022.*Fintech Inovation: Essense, Position & Strategy*.Bandung:CV media sains Indonesia.

Sumber Jurnal:

Herman, dkk. 2020. “*Perancangan Sistem Informasi Pembayaran Spp Berbasis Web Menggunakan Notifikasi Sms Gateway*”. *Journal Cerita: Creative Education of Research in Information Technology and Artificial Informatics*, Vol 6 No. 1, 106-116. (<https://doi.org/https://doi.org/10.33050/cerita.v6i1.893> diakses 17 Maret 2023)

Mardiana, dkk. 2021. “*Sistem Informasi Administrasi Pembayaran SDS Muhammadiyah 06 Tebet Timur*”. *Jurnal Riset dan Aplikasi Mahasiswa Informatika*. Vol 02 No 04.
(<https://jim.unindra.ac.id> diakses 27 April 2023)

Melin Sitorus. 2021. “*Sistem Informasi Transaksi Pembayaran Tagihan Air di PDAM*” *Jurnal Ilmu Komputer dan Teknologi Informasi (Online)*. Vol 1, No.1 (<http://ejurnal.seminar-id.com/index.php/bimasati/article/view/977/669> diakses 17 Maret 2023).

Susanti, Apsari dan Rinaldo. 2019. “*Perbandingan Analisa Pemilihan Vendor Trucking Menggunakan Metode AHP dan TOPSIS pada PT Yushar Putera Jaya*”. *Jurnal Ilmiah Teknik Informatika*. Vol 20, No. 2 (<http://repository.upi-yai.ac.id> diakses 17 Maret 2023).



LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

1. Apa persyaratan atau dokumen yang harus Divisi Akuntansi dan Keuangan terima sebelum pembayaran tagihan *vendor* dilakukan?
 - a. Sebelum masuk ke Divisi Akuntansi dan Keuangan dokumen apa saja yang diterima dari *vendor* pada Divisi Operasi?
 - b. Saat dikelola oleh Divisi Akuntansi dan Keuangan, apakah ada dokumen yang dibuat sebagai bukti proses pembayaran?
 - c. Dokumen apa saja yang benar-benar harus ada jika akan memulai proses verifikasi?
2. Bagaimana alur pembayaran tagihan *vendor* melalui SKBDN?
 - a. Bagaimana alur proses pembayaran tagihan *vendor* pada Divisi Akuntansi dan Keuangan?
 - b. Pada proses verifikasi apa saja faktor yang diperiksa sehingga dokumen dapat dikatakan valid?
 - c. Saat proses apa info dapat di *update* pada *database*?
 - d. Apakah proses verifikasi pada Divisi Manajemen Risiko masuk pada *update database*?
3. Apa hambatan yang di dapatkan selama prosedur pembayaran dilakukan?
 - a. Apa hambatan yang didapatkan selama prosedur pembayaran?
 - b. Apakah *load kerja* dapat menghambat proses pembayaran?
 - c. Apakah ada banyak kesalahan pada proses *update database*?
 - d. Apakah ada pengaruh perjalanan dokumen pembayaran jika terjadi kesalahan pengetikan pada *update database*?

Sumber: Data diolah tahun 2023



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Lembar Evaluasi Proyek

No	Bidang	Meningkatkan		Mempertahankan		Menurunkan		Tidak Dinyatakan		Tidak Ditentukan		Total
		Nilai	Bobot	Nilai	Bobot	Nilai	Bobot	Nilai	Bobot	Nilai	Bobot	
1	Manajemen	80,000	1	80,000	1	80,000	1	80,000	1	80,000	1	80,000
2	Kejuruan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
3	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
4	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
5	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
6	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
7	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
8	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
9	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
10	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
11	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
12	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
13	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
14	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
15	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
16	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
17	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
18	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
19	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
20	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
21	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
22	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
23	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
24	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
25	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
26	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
27	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
28	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
29	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
30	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
31	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
32	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
33	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
34	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
35	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
36	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
37	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
38	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
39	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
40	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
41	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
42	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
43	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
44	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
45	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
46	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
47	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
48	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
49	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000
50	Kelembagaan	100,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000	2	200,000



Lampiran 3 Kontrak

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SURAT PERJANJIAN PENGADAAN BARANG MATERIAL PENDUKUNG		
NOMOR : ✓		
TANGGAL : 01 NOVEMBER 2022		
ANTARA		
PT. HUTAMA KARYA (Persero) DIVISI SIPIL UMUM		
DENGAN		
PT. PURI RAKHA SEJAHTERA		
UNTUK		
PROYEK JALAN TOL RUAS TEBING TINGGI - SERBELAWAN		
STATUS DOKUMEN		



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, pennisan karya ilmiah, pennisan laporan, pennisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 BAST (Berita Acara Serah Terima)

BERITA ACARA SERAH TERIMA BARANG (BASTB)					
NOMOR : 070/BASTB/HKTTDM/711.1/XII/2022					
Pada hari ini Senin Tanggal Lima Bulan Desember Tahun Dua Ribu Dua Puluh Dua (05/12/2022), Kami yang bertanda tangan di bawah ini :					
1	:	Executive Vice President PT. HUTAMA KARYA (Persero) HK Tower Jl.MT. Haryono Kav.8, RT.012, RW. 011, Kel. Cipinang Cempedak Jatinegara, Jakarta Timur, DKI Jakarta, 13340 Untuk selanjutnya disebut PIHAK PERTAMA			
2	:	Suplier PT. PURI RAKHA SEJAHTERA Untuk Selanjutnya disebut PIHAK KEDUA			
PT. PURI RAKHA SEJAHTERA telah memenuhi kewajiban atas pengiriman barang berupa :					
No	Nama Barang	Sat	Jumlah	Harga	Jumlah Harga
1	Pengadaan Material Pendukung	ls	1,00		
				Jumlah Harga	
				PPN 11 %	
				PPH 1,5 %	
				Jumlah Total Exclude PPN	
Kontrak No. : _____ Tanggal 01 Nopember 2022					
PENGIRIM DARI : PT. PURI RAKHA SEJAHTERA					
PENGIRIM KE : Proyek Jalan Tol					
PEMBAYARAN					
BANK : BNI					
NO. REKENING : _____					
A/N : PT. PURI RAKHA SEJAHTERA					
Demikian Berita Acara ini dibuat dengan benar untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.					
PIHAK PERTAMA			PIHAK KEDUA		
PT.HUTAMA KARYA (Persero)			PT. PURI RAKHA SEJAHTERA		



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Faktur Pajak

Faktur Pajak

Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak :		
Pengusaha Kena Pajak		
Nama : PT PURI RAKHA SEJAHTERA		
Alamat :		
NPWP :		
Pembeli Barang Kena Pajak / Penerima Jasa Kena Pajak		
Nama : PT. PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT. HUTAMA KARYA		
Alamat : JL.LETJEN.M.T.HARYONO KAV Blok 0 No.8 RT:012 RW:011 Kel.CIPINANG CEMPEDEK Kec.JATINEGARA Kota/Kab.JAKARTA TIMUR DKI JAKARTA 13430		
NPWP :		
No.	Nama Barang Kena Pajak / Jasa Kena Pajak	Harga Jual/Penggantian/Uang Muka/Termin
1	Berdasarkan 070/INV/HKTTDM/711.1/XII/2022 Rp 260.834.000 x 1	✓
Harga Jual / Penggantian		✓
Dikurangi Potongan Harga		0,00
Dikurangi Uang Muka		0,00
Dasar Pengenaan Pajak		✓
Total PPN		✓
Total PPnBM (Pajak Penjualan Barang Mewah)		0,00

Sesuai dengan ketentuan yang berlaku, Direktorat Jenderal Pajak mengatur bahwa Faktur Pajak ini telah ditandatangani secara elektronik sehingga tidak diperlukan tanda tangan basah pada Faktur Pajak ini.

KOTA BEKASI, 05 Desember 2022

PEMBERITAHUAN: Faktur Pajak ini telah dilaporkan ke Direktorat Jenderal Pajak dan telah mendapatkan persetujuan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. PERINGATAN: PKP yang menuliskan Faktur Pajak yang tidak sesuai dengan keadaan yang sebenarnya diwajibkan sebagaimana dimaksud Pasal 13 ayat (3) UU PPN dikawal sanksi sesuai dengan Pasal 14 ayat (4) UU KUP.

1 dari 1



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6 Kuitansi

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KWITANSI	
No. Kwitansi	: 070/KWT/SPPB.070/HKTTDM/711.1/XII/2022
Sudah diterima dari	: PT. HUTAMA KARYA (Persero)
Terbilang	:
Untuk Pembayaran	:
Nama Proyek	: Proyek Toi
Nama Pekerjaan	: Pengadaan Material Pendukung
Surat Perintah Kerja	: 070/SPPB/HKTTDM/711.1/XI/2022, tanggal 01 Nopember 2022
Berita Acara Prestasi Pekerjaan	: 070/BAPP/SPPB.070/HKTTDM/711.1/XII/2022, tanggal 05 Desember 2022
Berita Acara Pembayaran Progress	: 070/BAP/SPPB.070/HKTTDM/711.1/XII/2022, tanggal 05 Desember 2022
Tebing Tinggi, 05 Desember 2022	
Yang menerima :	
Nama Bank	: BNI
No. Rekening	: PT. PURI RAKHA SEJAHTERA
Atas Nama	:
Jumlah Rp.	: <input type="text"/>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Invoice

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

INVOICE
No. : 070 / INV / HKTTDM/711.1 / XII /2022
Tebing Tinggi, 05 Desember 2022

Kepada :
PT. HUTAMA KARYA (Persero)
Pada Proyek Tol

Alamat :
HK Tower JL. MT. Haryono Kav. 8, RT. 012, RW. 011, Kel. Cipinang Cimpedak
Jatinegara, Jakarta Timur, DKI Jakarta, 13340

No	Description	Total
1	Pembayaran Pengadaan Material Pendukung Untuk Proyek Jalan Tol Ruas Tebing Tinggi - Serbelawan. Sesuai dengan Surat Perjanjian Pengadaan Barang Nomor : 070/SPPB/HKTTDM/711.1/XI/2022, Tanggal 01 Nopember 2022	✓
	Sub Total	✓
	PPN 11 %	✓
	PPH 1,5 %	✓
	Grand Total	✓

Terbilang :

Bank Details :
BNI ✓
No. Rek. ✓
PT. PURI RAKHA SEJAHTERA ✓

Hormat kami,
PT. PURI RAKHA SEJAHTERA



Lampiran 8 BAP (Berita Acara Pembayaran)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BERITA ACARA PEMBAYARAN PROGRESS
 Nomor: 070/BAP/SPPB.070/HKTTDM/711.1/XII/2022

Pada hari ini, Senin tanggal Lima bulan Desember tahun Dua Ribu Dua Puluh Dua (05 - 12 - 2022), Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama :
 Jabatan :
 Alamat : HK Tower JL. MT. Haryono Kav. 8, RT. 012, RW. 011, Kel. Cipinang Cempedak ✓
 Jatinegara, Jakarta Timur, DKI Jakarta, 13340
 Untuk selanjutnya disebut PIHAK PERTAMA

Nama :
 Jabatan :
 Alamat :
 Untuk selanjutnya disebut PIHAK KEDUA ✓

Berdasarkan :

- 1 Nama Proyek : Proyek Tol
- 2 Nama Pekerjaan : Pengadaan Material Pendukung
- 3 Surat Perintah Kerja :
- 4 Berita Acara Prestasi Pekerjaan : 070/BAPP/SPPB.070/HKTTDM/711.1/XII/2022, tanggal 05 Desember 2022 ✓

Maka PIHAK KEDUA berhak atas pembayaran dengan perincian sebagai berikut:

Perhitungan Pembayaran:

1 Jumlah Pembayaran s/d saat ini		= Rp.
2 Jumlah Pembayaran s/d yang lalu		= Rp.
3 Jumlah Pembayaran BAP saat ini		= Rp.
4 Potongan-potongan saat ini:		
a. Uang Muka	0,00%	= Rp.
b. Retensi	0,00%	= Rp.
Jumlah Potongan saat ini		= Rp.
5 Jumlah Pembayaran BAP saat ini (netto)		= Rp.
PPN	11%	= Rp.
6 Potongan-potongan saat ini:		= Rp.
PPh	1,5%	= Rp.
Jumlah yang dibayarkan		= Rp.
Terbilang :		

7 PIHAK KEDUA sepakat atas jumlah pembayaran tersebut di atas dibayarkan kepada :

Bank BNI Rekening Nomor: PT. PURI RAKHA SEJAHTERA
 NPWP:

REKAPITULASI KONTRAK DAN PEMBAYARAN

NO.	URAIAN	HARGA BORONGAN (Rp.)	PPN 11% (Rp.)	HARGA KONTRAK (Rp.)
I	Nilai Kontrak Pekerjaan			
	Nilai Kontrak Addendum 01			
II	Jumlah Pembayaran:			
a.	Uang Muka			
b.	Pembayaran Ke-1			
	Pembayaran Ke-2			
	Pembayaran Ke-3			
	Pembayaran Ke-4			
	Pembayaran Ke-5			
	Pembayaran s/d saat ini			
III	Retensi (5 % x IV)			
IV	Progress s/d Saat ini			
V	Sisa Kontrak (I-IV)			

Demikian Berita Acara Pembayaran ini dibuat dengan benar untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

PIHAK KEDUA
PT. PURI RAKHA SEJAHTERA
PIHAK PERTAMA
PT. HUTAMA KARYA (Persero)



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Aplikasi Bank

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, pennisan karya ilmiah, pennisan laporan, pennisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**APLIKASI PENERBITAN
SURAT KREDIT BERDOKUMEN DALAM NEGERI
(AP SKBDN)**

BNI

Irrevocable Letter of Credit (LC) yang tunduk pada Uniform Customs & Practice for Documentary Credit (UCPDC) 2007 Revision, International Chamber of Commerce Publication No. 600.

Irrevocable Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri/SKBDN yang tunduk pada Peraturan Bank Indonesia No. 5/6/PBI/2003 tanggal 02-Mei-2003.

Menggunakan sarana Mail/Surat Telex SWIFT dengan kondisi berubah sbb :

1 Diterbitkan ke : Negara : **Indonesia**
Koresponden Sdr : **BNI** Acc. **684733722**

2 Kondisi Khusus : Red Clause Revolving Confirmed Transferable

3 Dibuka Tanggal : Jakarta & **180** hari setelah tanggal terbit SKBDN

4 Tempat & Tanggal Jatuh Tempo : Nama : **PT. PURI RAKHA SEJAHTERA**

5 Diterbitkan Kepada : Alamat :

6 Mata Uang & Nilai : **IDR**
Terbilang :

7 Prosentase Toleransi : % Terbilang : Prosen

8 Nilai Maksimum : Tidak melebihi

9 Tambahan Biaya : Asuransi/Insurance Bunga/Interest

10 Direalisasi Pada : Biaya Pengangkutan Barang/Freight BNI Setiap Bank (Any Bank)

11 Pengiriman Sebagian : Secara : Acceptance Deferred Payment Negotiation

12 Pindah Kapital : Diperkenankan Tidak Diperkenankan

13 Pelembuan Muat : Diperkenankan Tidak Diperkenankan

14 Pelembuan Tujuan : Gudang **PT. PURI RAKHA SEJAHTERA**

15 Tanggal Pengiriman Terakhir : **Pembangunan Jalan Tol Tebing Tinggi - Serbetawan (Seksi 3)**
: **25 September 2023**

16 Periode Pengiriman Barang : **Dicantumkan sebagai Description of Goods**

17 Urutan Barang : - Nama Barang : **Tertampir**
- Jenis Barang : **Tertampir**
- Mutu Barang : **Tertampir**
- Volume Barang : **Tertampir**

Contract/Order No. : **07ASPPB/WKTTDM/711.170/2022** Tanggal **01 November 2022**

Untuk Bea Cukai/Pajak

- Harga Satuan	- Harga Total/FOB
- Biaya Tambang	- Insurance
- No Tarif POS/HS	- Harga C & F
- PPh BM	- Harga CIF
- Tarif BM	- Tarif PPh Pasal 22
	- PPN

18 Dokumen yang diminta : Draft at Sight Usance **150 days** after berkas diterima oleh bank penerbit from

Sebesar % dan nilai invoice, ditarik kepada : Lembar, set, Consignee : Notify Party : Freight : Prepaid Collect

AWB : set, Consignee : Notify Party : Freight : Prepaid Collect

Lainnya : Lembar, ditutup pada dengan kondisi pertanggungan : Lembar : Lembar : Lembar : Lembar : Lembar

Packing List : Certificate of Origin : Certificate of Inspection : Weight List



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, pennisan karya ilmiah, pennisan laporan, pennisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

19 Syarat-syarat tambahan (Additional Condition)

- 1 Invoice atau Faktur Penjualan
- 2 Berita Acara Serah Terima Barang yang ditandatangani oleh kedua belah pihak
- 3 Berita Acara Pembayaran (BAP) yang ditandatangani oleh kedua belah pihak
- 4 Berita Acara (Item nomor 2 dan 3) ditandatangani oleh Beneficiary dan oleh Executive Vice President PT. Utama Karya (Persero) Divisi Sipil Umum atas nama Ir. ARI ASMOKO
- 5 Nilai Tagihan yang digunakan adalah sesuai BAP, dan nilai BAP diperkenankan berbeda dengan nilai Invoice
- 6 Tanggal dokumen sebelum Tanggal Terbit SKBDN diperkenankan
- 7 Semua dokumen kecuali Draft/Wesel tidak mencantumkan Nomor dan Tanggal SKBDN diperkenankan
- 8 Jika tanggal jatuh tempo pembayaran efektif pada hari sabtu, minggu atau hari libur nasional resmi dari pemerintah, maka tanggal pembayaran akan efektif pada hari kerja

20 Batas penyerahan dokumen : 180 hari setelah tanggal terbit SKBDN

21 Beban biaya konfirmasi : Kami Beneficiary

22 Biaya diluar Bank Penerbit : Kami Beneficiary

23 Negara Asal Barang :

24 Jaminan atas Penerbitan L/C atau SKBDN menggunakan :

Marginal Deposit : % atas beban rekening nomor

Wajib diisi untuk nasabah yang menggunakan MD 100% :

Sumber dana : Hasil Usaha Hasil Investasi Pencairan fasilitas kredit

Hibah Warisan

Lainnya (agar disebutkan) :

Fasilitas Kredit : % sesuai Perjanjian Kredit No. tanggal

Lainnya, berupa :

25 Wajib diisi untuk nasabah yang menggunakan MD 100% :

Kesesuaian bisnis :

1. Bisnis utama nasabah :
2. Underlying transaksi :

26 Wajib diisi untuk SKBDN dalam valas :

- Tingkat komponen/bahan dalam negeri barang : 100%
 < 100%
 Ya
 Tidak

- Barang terkait dengan produksi untuk tujuan ekspor

27 Syarat dan Ketentuan Umum Penerbitan L/C atau SKBDN :

- a. Pemohon wajib membayar nilai wesel atau dokumen yang ditarik oleh penerima dan segala biaya yang timbul termasuk beban bunga dalam rangka pelaksanaan pembayaran kewajiban L/C atau SKBDN yang telah diterbitkan pada saat tagihan diajukan oleh BANK
- b. Pemohon membebaskan Bank dari segala tanggung jawab atas kerugian yang timbul karena :
 - Perubahan kurs valuta asing
 - Barang tidak/terlambat tiba di pelabuhan tujuan
 - Barang tidak sesuai dengan dokumen baik secara kualitas maupun kuantitas
 - Barang rusak sebagian/keluruhnya
 - Dokumen hilang dalam pengiriman, cacat/ketidak aslian dokumen
 - Kerugian lain yang timbul karena sebab-sebab yang berada diluar kekuasaan BANK
- c. Pemohon dengan ini memberi kuasa kepada BANK untuk melakukan :
 - Pengikatan jaminan yang diserahkan oleh pemohon sesuai dengan ketentuan yang berlaku
 - Mencairkan jaminan dalam rangka pemenuhan pembayaran kewajiban Pemohon
 - Mendebet rekening Pemohon atas biaya-biaya termasuk beban bunga yang timbul
- d. Penguasaan jaminan atas penerbitan L/C atau SKBDN sebagaimana disebutkan pada butir 24 aplikasi ini berlaku selama transaksi L/C atau SKBDN yang diterbitkan belum selesai, termasuk apabila dilakukan perubahan dan hanya akan berakhir apabila kewajiban pokok, bunga serta biaya-biaya lain yang timbul telah dinyatakan lunas oleh BANK

Dengan menandatangani Aplikasi Penerbitan Letter of Credit / Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (PP L/C / SKBDN), maka Pemohon menyatakan bertanggung jawab terhadap isi dan sefuju dengan Syarat dan Ketentuan Penerbitan L/C atau SKBDN serta data yang tercantum di atas sepenuhnya benar dan menjadi tanggung jawab kami.

Kami membebaskan BNI tanpa syarat dari segala kerugian dan kewajiban apapun berkenaan dengan adanya ketidaksesuaian antara barang dengan dokumen dan kebenaran, kesempurnaan serta ketepatan data dan/atau dokumen yang tercantum di atas.

Nama : PT. Utama Karya (Persero)
Wajib diisi untuk SKBDN Selaku eksportir Selaku eksportir bukan produsen
dalam mata uang valas :

Alamat : Jl. Letjen MT.Haryono Kav.8 Cipinang, Cempedak, Jatinegara, Jakarta Timur DKI Jakarta Raya 13340

API (T/S) No :

N.P.W.P :

Telepon/Fax No :

Account No. :



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Jakarta,

Diisi oleh Bank sebagai Tanda Terima Aplikasi Nasabah

1. Telah diterima pada tanggal : (Jam)

2. Registrasi penerimaan aplikasi :

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Kantor Cabang

(.....)

Tanda Tangan Petugas

Tanda tangan & Stempel Perusahaan Pemohon



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN :

KONTRAK NO: ✓

Tanggal 01 November 2022 ✓

Beneficiary : **PT. PURI RAKHA SEJAHTERA**

Nama Proyek : Pembangunan Jalan Tol

Tujuan Terakhir Pembangunan Jalan Tol

I Dokumen persyaratan pencairan SKBDN

- 1 Invoice atau Faktur Penjualan
- 2 Berita Acara Serah Terima Barang yang ditandatangani oleh kedua belah pihak
- 3 Berita Acara Pembayaran (BAP) yang ditandatangani oleh kedua belah pihak
- 4 Berita Acara (item nomor 2 dan 3) ditandatangani oleh Beneficiary dan oleh Executive Vice President PT. Hutama Karya (Persero) Divisi Sipil Umum atas nama Ir. ARI ASMOKO ✓
- 5 Nilai Tagihan yang digunakan adalah sesuai BAP, dan nilai BAP diperkenankan berbeda dengan nilai Invoice
- 6 Tanggal dokumen sebelum Tanggal Terbit SKBDN diperkenankan
- 7 Semua dokumen kecuali Draft/Wesel tidak mencantumkan Nomor dan Tanggal SKBDN diperkenankan
- 8 Jika tanggal jatuh tempo pembayaran efektif pada hari sabtu, minggu atau hari libur nasional resmi dari pemerintah, maka tanggal pembayaran akan efektif pada hari kerja ✓

II Jenis dan Spesifikasi Barang

No	Nama Barang	Jumlah Harga (IDR)
1	PENGADAAN BARANG	
	Uang Muka 10%	-
	Retensi 5%	-
	Jumlah	
	PPN 11%	
	PPh 1.5%	
	Nilai SKBDN (Exclude PPN)	

Jakarta,

PT. HUTAMA KARYA (Persero)
Direksi,

OKMA
DST



Lampiran 10 Kartu Utang

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PK
Inovasi Untuk Solusi

Kantor Pusat
HK TOWER
Jl. Letjen M.T. Haryono Kav. 3
Duren Kaya, Jakarta Timur 13340
P. (021) 8190700
E. gth@pkudatarwa.com

JOURNAL GENERAL LEDGER

DOCUMENT DATE : 17.01.2023 NO BUKTI : 5320000163/HK01/2023
POSTING DATE : 17.01.2023 DOC TYPE : RE - Invoice - Gross

NO	URAIAN	AKUN	ALOKASI	PROFIT CENTER	AMOUNT DEBIT	AMOUNT CREDIT
1	✓	2111200000		1001P266	0	
2	✓	2119200000		1001P266		0
3	✓	2111500000		1001P266	0	

Divalidasi Oleh : _____ Dibuat Oleh : _____

HK_PAKK_058

Print by : HK_PAKK_058/17.01.2023/17:49



Lampiran 11 Formulir Checklist Verifikasi Tagihan Vendor

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No		Kelengkapan Dokumen	Bukti Fisik + TTD	Kesesuaian Data Nominal Tagihan	Kesesuaian Data Rekening Vendor
1	Kontrak Vendor		v	v	v
2	Berita Acara Prestasi Pekerjaan (Upah/Sub) / Berita Acara Serah Terima Barang (Material) / Berita Acara Pemakaian Alat (Sewa Alat)		v	v	v
3	Berita Acara Pembayaran		v	v	v
4	Faktur Pajak (Khusus PT, CV)		✓	✓	
5	Invoice (Nett)		v	v	v
6	Kwitansi (Nett)		v	v	v
7	Voucher				
8	Saldo Utang		v	v	
9	Surat Aplikasi Bank		v	v	v

Diterima		Dikembalikan		Diteruskan	
Tanggal	Paraf	Tanggal	Paraf	Tanggal	Paraf
				28/3	✗

Data	Sesuai	Tidak Sesuai	Deviasi	Keterangan
Cek Pendapatan = Pendapatan - (Cash In Total + Tagihan Bruto + Piutang Termin + Piutang Retensi - Uang Muka)	v			

Catatan Verifikasi:

- alamt Vior pd NPS for bank of Rasio ✓

- ruber: Feb. bulan H# DSW or ✓

Checker	Approval